

VERBALE DEL REVISORE UNICO DI VALDARNO MUTUA
MUTUA DELLA BANCA DEL VALDARNO CREDITO COOPERATIVO

Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio al 31/12/2020

L'anno 2021 del mese di Giugno giorno 10 alle ore 9.00 si è riunito il Sindaco Unico nella persona della Dott.ssa Flavia Migliorini per redigere la relazione al bilancio chiuso il 31/12/2020 che di seguito viene trascritta.

Relazione del Collegio Sindacale sul bilancio al al 31/12/2020

Signori Soci di Valdarno Mutua della Banca del Valdarno Credito Cooperativo, ho esaminato il progetto di bilancio d'esercizio dell'associazione al 31/12/2020 redatto dagli amministratori ai sensi di legge e da questi regolarmente comunicato al Revisore Unico unitamente ai prospetti e agli allegati di dettaglio.

Il progetto di bilancio è così composto:

- stato patrimoniale;
- conto economico;
- relazione attività svolta redatta dal Consiglio Direttivo;
- nota integrativa

Tali prospetti rispettano il dettato suggerito dalle "raccomandazioni" per la redazione dei bilanci degli enti no profit, elaborate dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e gli articoli 2423 e seguenti del codice civile.

Lo stato patrimoniale evidenzia un avanzo di esercizio di Euro 300,84 e si riassume nei seguenti valori:

| | | |
|----------------------------------------------------------|------|--------|
| Attività | Euro | 47.503 |
| Passività | Euro | 16.266 |
| - Patrimonio netto (escluso l'avanzo di esercizio) | Euro | 30.936 |

| | | |
|-------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| - Avanzo (disavanzo) dell'esercizio | Euro | 301 |
| Conti, impegni, rischi e altri conti d'ordine | Euro | |
| Il conto economico presenta, in sintesi, i seguenti valori: | | |
| Valore dell'attività (attività istituzionale) | Euro | 23.279 |
| Valore dell'attività (attività accessoria) | Euro | |
| Oneri dell'attività | Euro | 22.978 |
| Differenza | Euro | 301 |
| Proventi e oneri finanziari | Euro | |
| Rettifiche di valore di attività finanziarie | Euro | |
| Proventi e oneri straordinari | Euro | |
| Avanzo (Disavanzo) prima delle imposte | Euro | |
| Imposte (Irap) | Euro | |
| Avanzo (Disavanzo) dell'esercizio | Euro | 301 |

Il mio esame sul bilancio è stato svolto secondo i principi di revisione per le Pmi redatti dal Consiglio Nazionale Dottori Commercialisti.

Confermo che gli amministratori, nella redazione del bilancio, hanno seguito lo schema previsto dalla normativa per le società di capitali, apportando gli opportuni adeguamenti necessari per renderlo applicabile alla forma associativa di mutuo soccorso. E' stato utilizzato tale schema di

bilancio esclusivamente per rappresentare con una maggiore analiticità e chiarezza le informazioni sulla situazione patrimoniale ed economica dell'ente.

Nel corso dell'esercizio ho proceduto al controllo sulla tenuta della contabilità, al controllo dell'amministrazione e alla vigilanza sull'osservanza della legge e dell'atto costitutivo, partecipando alle riunioni dell'Assemblea e del Consiglio di amministrazione, ed effettuando le opportune verifiche.

Ho acquisito conoscenza e vigilato sull'adeguatezza dell'assetto organizzativo della associazione, anche tramite la raccolta di informazioni dai responsabili delle funzioni e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho valutato e vigilato sull'adeguatezza del sistema amministrativo e contabile nonché sull'affidabilità di quest'ultimo a rappresentare correttamente i fatti di gestione, mediante l'ottenimento di informazioni dai responsabili delle funzioni e dall'esame dei documenti aziendali e a tale riguardo non ho osservazioni particolari da riferire.

Ho verificato la rispondenza del bilancio ai fatti e alle informazioni di cui ho avuto conoscenza a seguito dell'espletamento dei miei doveri e non ho osservazioni al riguardo.

Sulla base di tali controlli non ho rilevato violazioni degli adempimenti civilistici, fiscali, previdenziali o statuari.

A mio giudizio il sopramenzionato bilancio, corredato della Relazione sulla gestione, corrisponde alle risultanze dei libri e delle scritture contabili.

Esprimo parere favorevole alla sua approvazione.

Il Revisore unico
Dott.ssa Flavia Migliorini